



AV Capital



SUMÁRIO

<i>Quem Somos</i>	3
<i>Propósito/Diferenciais</i>	4
<i>Números do Grupo</i>	5
<i>Linha do Tempo</i>	6
<i>Perfil de Clientes</i>	7
<i>Portfólio</i>	8
<i>Serviços</i>	9
<i>Planejamento Financeiro</i>	14
<i>Produtos</i>	15
<i>Certificação</i>	21
<i>Conheça nossa liderança</i>	22
<i>Finalização</i>	23

QUEM SOMOS

O grupo **AV Capital** (Banco Digital, Investimentos, Crédito, Seguros, Câmbio, Gestão Empresarial, Contabilidade, Jurídico e Participações) é um ecossistema financeiro feito para o empreendedor e investidor, pois a eles cabem serem o centro das idéias e estar sempre inovando em seus negócios, enquanto a AV em seu papel colabora e viabiliza essas idéias com ferramentas, estratégias e boas práticas de gestão que todo empresário deveria implementar.

MISSÃO, VISÃO E VALORES



Missão

Gerar soluções financeiras e empresariais para os clientes realizarem os seus sonhos, criarem emprego e renda, melhorarem a vida das pessoas, desenvolvendo a economia local.



Visão

Ser reconhecido como o melhor ecossistema de serviços e produtos financeiros, apoiando e estimulando o desenvolvimento das empresas da região.



Valores

Comprometimento, confiança mútua, ética, segurança, autonomia, visão estratégica e empreendedora, responsabilidade social e empresarial.

NÚMEROS DO GRUPO

ABRANGÊNCIA TERRITORIAL

ALTO TIETÊ

VALE DO PARAÍBA

GUARULHOS

SÃO PAULO

11 ANOS DE MERCADO

+ DE **50** COLABORADORES

+ DE **2000** CLIENTES ATIVOS

+ **10** SOLUÇÕES FINANCEIRAS EMPRESARIAIS.

LINHA DO TEMPO



PERFIL DE CLIENTES



PESSOA JURÍDICA:

Pequenas, médias e grandes empresas do setor industrial, do comércio e prestadores de serviços diversos.

PESSOA FÍSICA:

Investidores e pessoas que querem planejar o futuro.

PORTFÓLIO



SERVIÇOS



**GESTÃO
EMPRESARIAL**



CONTABILIDADE



**PARTICIPAÇÕES
E M&A**



JURÍDICO



**PLANEJAMENTO
FINANCEIRO**



GESTÃO EMPRESARIAL

A consultoria financeira: É uma das melhores ferramentas para garantir a saúde da sua empresa. Conosco, você passa a contar com informações reais sobre as finanças do seu negócio e toma sempre as melhores decisões.

BPO: A terceirização proporciona às empresas um maior foco naquilo que realmente é mais importante, podendo assim dedicar atenção plena à produção, à comercialização, à prestação de serviços e, principalmente, ao atendimento ao cliente.

As Principais Atividades Administrativas e Financeiras podem ser terceirizadas:

Controle de Contas a Pagar e Receber, Emissão de NFs e Boletos de Cobrança, Conciliação Bancária, Fluxo de Caixa, Necessidade de Capital de Giro, Controle de Estoque.



CONTABILIDADE

- *Lucro Real, Lucro Presumido e Simples Nacional*
- *Consultoria contábil e tributária*
 - *Recuperação de crédito*
 - *Planejamento tributário*
 - *Contabilidade geral*
 - *Auditoria*



PARTICIPAÇÕES E M&A

- *Intermediação: fusões e aquisições*
- *Valuation (Quanto vale sua empresa?)*
 - *IPO (Oferta pública inicial)*
- *Emissão de dívida (Debênture, CRI e CRA)*



JURÍDICO

- *Abertura da empresa*
- *Organização societária*
- *Controle patrimonial*
- *Planejamento sucessório*
- *Constituição de holding e offshore*



PLANEJAMENTO FINANCEIRO

Esse é o primeiro passo para identificar as necessidades dos nossos clientes. Por meio do planejamento financeiro pessoal e familiar, fazemos um diagnóstico inicial para definir e implantar estratégias personalizadas para proteger e aumentar o patrimônio, através de soluções que viabilizam o planejamento fiscal, tributário, sucessório, blindagem de patrimônio, análise de portfólio, carteira de investimentos e soluções de crédito.

Benefícios do planejamento financeiro: proporciona uma vida equilibrada e a conquista de sonhos e objetivos; ajuda a cortar gastos desnecessários; evita juros altos e dívidas; cria estratégias para poupar e programar uma aposentadoria tranquila.

PRODUTOS



BANCO DIGITAL



INVESTIMENTOS



CRÉDITO



SEGUROS



CÂMBIO



BANCO DIGITAL

- *Consulta de saldo e extratos*
- *Cartão de débito e crédito*
 - *Pagamento*
 - *Agendamento*
 - *DDA*
 - *Boletos*
 - *Débito automático*
- *Consulta de comprovantes*
 - *Transferências*
- *PIX*
- *Saque 24h*
- *Portabilidade de salário*
- *Empréstimos e financiamentos*
- *Consignado*
- *Cesta de serviços*
- *Limites de crédito*
- *Crédito Imobiliário*
- *Empréstimos.*



INVESTIMENTOS



AV Capital



Assessoria de acordo com o perfil do investidor em:

Planejamento financeiro.

Renda fixa:

- CDB
- Título Público
- LCI/LCA
- CRI/CRA
- COE
- Debênture
- Previdência privada e FIDC

Renda variável:

- Ações na B3
- Derivativos
- Fundos de investimentos
- Fundo imobiliário
- Mercado futuro
- Ouro
- Dólar e commodities

Apoiamos a expansão e o desenvolvimento da sua empresa por meio das principais linhas de crédito:

- *Cartão de crédito*
- *Capital de giro*
- *Antecipação de recebíveis*
- *Financiamentos*
- *Empréstimos com garantia*
- *Microcrédito*
- *Limites*
- *Consignado*
- *Crédito imobiliário*



CRÉDITO



SEGUROS

PARA O CLIENTE

- Seguro Auto
- Seguro Residencial
- Seguro Saúde Individual
 - Seguro de Vida - Convencional/ Resgatável
- Seguro Responsabilidade Civil Profissional/Geral
 - Previdência Privada
 - Consórcio
 - Entre outros

PARA A EMPRESA

- Seguro Auto para Empresas/Frota
- Seguro Empresarial/Condomínio
- Seguro Saúde Empresarial
- Seguro de Vida - PME
- Seguro Cargas – Importação e Exportação
- Previdência Empresarial
- Seguro para Eventos
- Fiança Locatícia/Garantia/Título de Capitalização

Soluções completas para você e sua empresa.

- *Envie e receba dinheiro do exterior*
- *Moedas para mais de 20 países*
 - *Transferências internacionais*
- *Crédito para importação/exportação*
 - *Cartão internacional*
 - *Contas no exterior*
 - *Seguro viagem*



CÂMBIO

CERTIFICAÇÕES E INSTITUIÇÕES NORMATIVAS FISCALIZADORAS E GARANTIDORAS DO MERCADO FINANCEIRO

Ancord
INOVANDO PARA FORTALECER O MERCADO

TESOURO DIRETO

**BANCO CENTRAL
DO BRASIL**

[B]³
BRASIL
BOLSA
BALÇÃO

CVM
Comissão de Valores Mobiliários

CRC
Conselho Regulador de Câmbio

SUSEP

ANFAC

IBGC
Instituto Brasileiro de
Governança Corporativa

CFA
Conselho Federal de
Administração

ANFAC
FOMENTO COMERCIAL

CFP

**Certificações
CNPI Analista de Investimentos**

SINFAC-SP

ANBIMA
PROFISSIONAL
CEA

ANBIMA
PROFISSIONAL
CGA

**Ordem dos
Advogados
do Brasil**

CONHEÇA NOSSA LIDERANÇA



Thiago Lara
Diretor Executivo



Rodrigo Guerra
Head Banco Digital



Lucas Marques
Head Comercial



Dayane Garcia
Head Investimentos



Alessandro Soares
Head Gestão Empresarial



Rafael Vieira
Head Crédito



Rodrigo Martins
Head Contábil / Jurídico



Eliana Fernandes
Head Seguros



Frederico Camargo
Head Câmbio

CONTATOS

   *avbanco*

✉ *contato@avinvest.com.br*

 *avbanco.com.br*

 **11 4728-3737**

INVESTIMENTOS

 **11 2500 0112**



*Helbor Dual Patteo Mogilar
Av. Prof. Carlos Ferreira Lopes, 703
Sala 1805 - Mogi das Cruzes - SP*